Wg stanu na dzień: 01.03.2018 r.

Rekomendacje Zespołu roboczego ds. rozwoju innowacji finansowych (FinTech) w odniesieniu do listy określonych barier zawartych w Raporcie końcowym – statusy realizacji prac

Numer bariery	Nazwa bariery/autorzy	Rekomendacja	Koordynator realizacji rekomendacji	Status (wraz ze wskazaniem stopnia zaawansowania prac)
1	**Wspieranie innowacji finansowych jako jeden z celów nadzoru** (FinTech Poland)	Finalizacja przez MF prac nad projektem ustawy o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw uwzględniającym rozszerzenie zadań KNF w zakresie wsparcia rozwoju innowacji finansowych	MF	Projekt ustawy o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw: trwa analiza uwag zgłoszonych do projektu w drugich uzgodnieniach i konsultacjach. Planowane skierowanie projektu ustawy do Sejmu: I/II kw. 2018 r.
2	**Wydawanie wiążących stanowisk przez organ nadzoru, brak pewności prawnej w zakresie innowacji finansowych** (FinTech Poland, PONIP, IZFiA, KZBS)	Ustanowienie przez UKNF efektywnego kanału komunikacji (w tym stworzenie listy kontaktowej) pomiędzy UKNF oraz innymi instytucjami (np. MF, NBP, UOKiK, GIODO, Rzecznik Finansowy) w celu współpracy w zakresie rozwoju innowacji finansowych	UKNF	Obecnie rolę platformy do wymiany informacji pomiędzy UKNF oraz innymi instytucjami w zakresie obszaru FinTech pełni Zespół roboczy ds. rozwoju innowacji finansowych. Niezależnie od powyższego UKNF planuje przygotowanie listu intencyjnego w celu określenia zasad współpracy w zakresie FinTech (I /II kw. 2018 r.).
4	**Zapewnienie przyjaznego środowiska prawno-organizacyjnego w celu testowania innowacyjnych usług finansowych (utworzenie tzw. piaskownicy**	**4.1** Wdrożenie przez UKNF koncepcji Innovation Hub poprzez dedykowaną komórkę organizacyjną ds. rozwoju innowacji finansowych (FinTech)	UKNF	**Rekomendacja zrealizowana.** W dniu 5 stycznia 2018 r. na stronie internetowej KNF uruchomiony został Program Innovation Hub na rzecz wspierania rozwoju innowacji finansowych (FinTech). Opis Programu wraz z formularzem zgłoszeniowym dostępny jest również w wersji anglojęzycznej.
		4.2 Realizacja przez MC Programu Badawczego dedykowanego wschodzącym technologiom	MC	Zgodnie z informacją przekazaną przez NCBR, program INFOSTRATEG zostanie uruchomiony w III kw. 2018 r.

	regulacyjnej) (FinTech Poland, KPF)	transakcyjnym i finansowym w ramach programu INFOSTRATEG		
6	**Długość trwania postępowań prowadzonych przez nadzór oraz ich formalizacja** (FinTech Poland, PONIP	Finalizacja przez MF prac nad projektem nowelizacji ustawy o usługach płatniczych (w ramach implementacji PSD2) wprowadzającym przepisy umożliwiające funkcjonowanie w Polsce tzw. małych instytucji płatniczych z uproszczonym trybem rejestracji	MF	Dodany dział VIb w ustawie o usługach płatniczych „Małe instytucje płatnicze" (art. 117d-117t). Przedmiotowy projekt ustawy został skierowany do Sejmu (druk 2225).
7	**Zbyt rygorystyczne stanowiska organu nadzoru w zakresie innowacji finansowych** (FinTech Poland)	Finalizacja przez MF prac nad projektem ustawy o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw uwzględniającym rozszerzenie zadań KNF w zakresie wsparcia rozwoju innowacji finansowych	MF	Patrz status rekomendacji w ramach bariery nr 1.
8	**Koszty nadzoru dla start-upów** (FinTech Poland)	Przeanalizowanie przez MF kwestii zniesienia obowiązku uiszczania opłaty skarbowej w związku z dokonywanymi wpisami w rejestrze KNF w odniesieniu do dostawców świadczących usługi płatnicze w ramach regulowanej działalności gospodarczej	MF	Obecnie MF pracuje nad nowym rozporządzeniem w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad krajowymi instytucjami płatniczymi (KIP), które to rozporządzenie wprowadza nowy model wpłat na nadzór, zmierzając do obniżenia wpłat od KIP. Funkcjonujący obecnie model obliczania kosztów nadzoru zobowiązuje KIP do wnoszenia wpłat w wysokości uzależnionej od wartości wykonanych w danym roku transakcji płatniczych. Powoduje to, że wpłacane kwoty są nieproporcjonalnie wysokie i niedostosowane do możliwości finansowych KIP, ponieważ nie istnieje bezpośredni związek między wartością wykonanych przez KIP transakcji płatniczych a dochodowością, jaką generuje ta działalność (dany KIP „zarabia" na prowizji za daną transakcję). Przyjęty w projekcie rozporządzenia model, w którym podstawą obliczania kosztów nadzoru będzie wysokość wymaganych funduszy własnych wpłynie na dalszy rozwój tych podmiotów na polskim rynku usług płatniczych oraz na konkurencyjność i przedsiębiorczość.
9	**Zasada proporcjonalności** (Fintech Poland, KPI, KZBS)	Finalizacja przez MF prac nad projektem nowelizacji ustawy o usługach płatniczych (w ramach implementacji PSD2) wprowadzającym przepisy umożliwiające funkcjonowanie w Polsce tzw. małych instytucji płatniczych z uproszczonym trybem licencyjnym	MF	Dodany dział VIb w ustawie o usługach płatniczych „Małe instytucje płatnicze" (art. 117d-117t). Przedmiotowy projekt ustawy został skierowany do Sejmu (druk 2225).

Wg stanu na dzień: 01.03.2018 r.

10	**Nadmierne i uciążliwe wymogi sprawozdawcze** (FinTech Poland, KZBS)	Rozważenie przez właściwe organy publiczne (w szczególności KNF, NBP, BFG, GIIF) możliwości optymalizacji pozyskiwania danych sprawozdawczych w oparciu o propozycje innowacyjnych rozwiązań z zakresu RegTech zgłaszane przez uczestników rynku	UKNF NBP BFG GIIF uczestnicy rynku	Przedstawiciele uczestników rynku w ramach Zespołu zostali poproszeni o przygotowanie propozycji ograniczeń związanych ze sprawozdawczością, które są możliwe do usunięcia w ramach bieżących procesów legislacyjnych bez tworzenia kompleksowych projektów. FinTech Poland przygotowała - na podstawie Raportu *RegTech – znaczenie innowacji regulacyjnych dla sektora finansowego i państwa* – propozycje obszarów w zakresie ograniczenia obowiązków sprawozdawczych. Przedmiotowa propozycja jest w trakcie analiz po stronie UKNF, po czym zostanie skonsultowana z właściwymi instytucjami i organami, których ew. zmiany miałyby dotyczyć.
11	**Brak możliwości ograniczenia odpowiedzialności insourcera (dostawcy usług) wobec zleceniodawcy (banku, firmy inwestycyjnej, spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej oraz instytucji płatniczej)** (Fintech Poland, KPI, IDM)	**11.1** Uwzględnienie przez MF propozycji zmiany ustawy o obrocie instrumentami finansowymi umożliwiającej ograniczenie odpowiedzialności dostawcy usług względem firmy inwestycyjnej za szkody wyrządzone klientom wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania umowy	MF Pomocniczo UKNF	Przedmiotowy postulat został uwzględniony w projekcie ustawy o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw, który znajduje się na etapie prac sejmowych (druk 2191).
		11.2 Wprowadzenie przez MF, analogicznie jak w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi, zmian przepisów ustawy – Prawo bankowe, ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych i ustawy o usługach płatniczych umożliwiających ograniczenie odpowiedzialności dostawcy usług względem banku/spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej/instytucji płatniczej za szkody wyrządzone klientom wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania umowy	MF Pomocniczo UKNF	Prowadzona jest analiza możliwości wprowadzenia rozwiązań z ustawy o obrocie instrumentami finansowymi do innych ustaw sektorowych. UKNF przygotuje propozycje zmiany przepisów (I kw. 2018 r.), na bazie których MF będzie mógł prowadzić dalsze prace legislacyjne.
12	**Ograniczone możliwości stosowania przez banki podoutsourcingu (czyli dalszego zlecania wykonywania czynności outsourcingowych przez dostawcę usług)** (Fintech Poland, KPI)	Wprowadzenie przez MF przepisów pozwalających bankom, zakładom ubezpieczeń i spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym na powierzanie czynności na dalszych poziomach (rozważenie wprowadzenia tej możliwości tylko w zakresie IT)	MF	Ze względu na konieczność zapewnienia, aby postulowany podoutsourcing gwarantował bezpieczeństwo jego wykonywania przez przedsiębiorcę, zasadnym wydaję się uprzednie przygotowanie przez organ nadzoru propozycji stosownych przepisów, stanowiących podstawę ewentualnych dalszych prac legislacyjnych. UKNF przygotuje propozycje zmiany przepisów (I kw. 2018 r.), na bazie których MF będzie mógł prowadzić dalsze prace legislacyjne.

				Z dyskusji prowadzonej przez PIU z MC nt. implementacji RODO do przepisów krajowych wynika, że zmiany w prawie (w tym ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - UDUiR) powinny ograniczać się wyłącznie do minimum wymaganego przepisami RODO. Obecny proces legislacyjny nie może objąć zakresem barierę FinTech dot. podoutsourcingu. PIU zawnioskuje do MF o zmiany UDUiR dot. podoutsourcingu w odrębnym trybie, uwzględniając pozytywną dyskusję na forum FinTech.
13	**Brak strategii działań na rzecz wspierania w Polsce rozwoju innowacji finansowych (FinTech)** (KPI)	13.1 Przygotowanie i opublikowanie przez FinTech Poland raportu pt. „Polska jako Hub FinTech”	FinTech Poland	**Rekomendacja zrealizowana.** FinTech Poland zaprezentowała raport na konferencji Impact fintech’17 w Katowicach w dniu 6.12.2017 r.
		13.2 Przygotowanie przez MR strategii działań na rzecz wspierania w Polsce rozwoju innowacji finansowych (FinTech)	MPiT	Propozycja podejścia kierunkowego w zakresie wspierania FinTech została zaprezentowana przez Panią Minister Jadwigę Emilewicz w dniu 6 grudnia 2017 podczas konferencji Impact fintech’17, która odbyła się w Katowicach. MPiT prowadzi dalsze prace analityczne w celu określenia dalszych kierunków działań.
15	**Przeszkody podatkowe dla rozwoju innowacji finansowych** (PIU)	Uwzględnienie przez MF postulatów dokonania zmiany ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w celu doprecyzowania przepisów lub wydanie przez MRiF interpretacji ogólnej wyjaśniającej występujące wątpliwości	MF	**Rekomendacja zrealizowana.** Ustawą z dnia 9 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu poprawy otoczenia prawnego działalności innowacyjnej (Dz. U. poz. 2201) wprowadzono kolejne korzystne dla podatników CIT zmiany w zasadach rozliczania ulgi B+R, które zaczęły obowiązywać od 1 stycznia 2018 r. Zmiany rozszerzają zakres stosowania ulgi i doprecyzowują funkcjonujące w obrocie prawnym przepisy. Ustawa doprecyzowuje wiele kwestii na korzyść podatników m.in. w obszarach zarysowanych w przytoczonych przykładach: 1) tzw. „osobowych kosztów kwalifikowanych”. Aktualnie wydatki na wynagrodzenia oraz związane z nimi składki ZUS mogą stanowić koszty kwalifikowane, pod warunkiem jednak, że są wypłacane na rzecz pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę. Od 1 stycznia 2018 r. to się zmieniło, gdyż rozszerzono katalog kosztów kwalifikowanych o należności z tytułu umów o dzieło i umów zlecenia oraz składki na ubezpieczenia społeczne opłacone z tytułu tych należności.

				Doprecyzowano również, że wydatki tzw. osobowe będą stanowiły koszty w takiej części, w jakiej czas przeznaczony na realizację działalności B+R pozostaje w ogólnym czasie pracy pracownika (umowa o pracę), a w przypadku umów cywilnoprawnych w całości czasu przeznaczonego na wykonanie usługi. 2) „Momentu odliczenia kosztów kwalifikowanych dla potrzeb ulgi B+R" należy wyjaśnić, że „kosztami kwalifikowanymi" są koszty, które zostały ujęte w podatkowych kosztach uzyskania przychodów. Warunek ujęcia wydatków (określonych w katalogu kosztów kwalifikowanych ulgi B+R) w kosztach podatkowych determinuje późniejsze zakwalifikowanie ich do ulgi B+R. W sytuacji więc, gdy kosztami kwalifikowanymi są odpisy amortyzacyjne, to będą one stanowiły element kalkulacji ulgi B+R w roku, w którym odpisy te zostały ujęte w kosztach podatkowych. 3) w zakresie kosztów kwalifikowanych dot. prac rozwojowych doprecyzowano natomiast, że w przypadku wartości niematerialnych i prawnych (WNiP) w postaci kosztów prac rozwojowych, o których mowa w art. 16b ust. 2 pkt 3 ustawy CIT, za koszty kwalifikowane uznaje się dokonywane od tej WNiP odpisy amortyzacyjne.
16	**Brak zachęt o charakterze podatkowym w zakresie podejmowania innowacyjnych przedsięwzięć** (KZBS)	Uwzględnienie przez MF propozycji wprowadzenia ulgi podatkowej na zakup oprogramowania służącego poprawie cyberbezpieczeństwa bankowości elektronicznej oferowanej przez banki lub analogicznie przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe	MF	**Rekomendacja zrealizowana przy barierze nr 15.** Powołany przez autorów przedmiotowej uwagi mechanizm z art. 18b ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, obecnie nie obowiązuje. Zastąpiła go powołana w poprzednim punkcie ulga na B+R.
17	**Nieprecyzyjne przepisy dotyczące tajemnicy bankowej i zawodowej** (KPI, RBD)	Uwzględnienie przez MF propozycji zmiany przepisów ustaw regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego w zakresie stosowania tajemnicy zawodowej	MF	Tak jak zostało to wskazane w Raporcie z prac Zespołu rekomendacja ta zostanie zrealizowana przez MF w propozycji zmiany przepisów ustaw regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego w zakresie stosowania tajemnicy zawodowej – prace nad takim projektem ustawy zostaną podjęte po implementacji do krajowego porządku prawnego dyrektywy MiFID2.
18	**Niepewność w kwestii stosowania regulacji o tajemnicy bankowej w związku z Centralną Bazą Rachunków (CBR)** (KPI)	Uwzględnienie przez MF w toku prac nad projektem ustawy o Centralnej Bazie Rachunków wątpliwości związanych z tajemnicą bankową lub tajemnicą zawodową spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych	MF	Aktualnie prace nad przedmiotowym projektem ustawy zostały zawieszone.

Wg stanu na dzień: 01.03.2018 r.

19	**Zbyt szeroki przepis karny art. 171 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe** (KPI)	Umieszczenie na stronie internetowej KNF opisów przypadków związanych z nielegalnym prowadzeniem działalności na rynku finansowym	UKNF	**Rekomendacja zrealizowana.** W dniu 12.01.2018 r. na stronie KNF zostały zamieszczone przykładowe opisy przypadków związanych z nieuprawnionym prowadzeniem działalności na rynku finansowym. https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/procesy_licencyjne_rejestrowe
22	**Brak podstaw prawnych umożliwiających pozyskanie informacji z urzędów skarbowych przez zakłady ubezpieczeń** (PIU)	Podjęcie przez MC prac związanych z umożliwieniem instytucjom finansowym pozyskiwania w sposób zautomatyzowany informacji z urzędów skarbowych	MC MF	Zwrócono uwagę, że przedmiotowa bariera nie powinna być skierowana do MC ze względu na brak właściwości. MF przekieruje prośbę do odpowiedniej jednostki Krajowej Administracji Skarbowej w celu ustosunkowania się, co do właściwości. W PIU powołany został zespół ds. digitalizacji procesów w sektorze ubezpieczeń, który kompleksowo zajmuje się zagadnieniem barier w branży ubezpieczeniowej. W temacie rozwiązywania bariery nr 22 (pozyskiwanie informacji z urzędów skarbowych przez zakłady ubezpieczeń) Izba prowadzi bezpośrednie rozmowy z przedstawicielami Krajowej Administracji Skarbowej. Pierwsze spotkanie inicjujące zagadnienie wymiany informacji odbyło się w PIU w dniu12/12/2017 r. Zespół wraz z funkcjonującą w PIU Komisją ds. przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej analizuje możliwości zmiany podstawy prawnej do przyszłej wymiany informacji z jednoczesną gwarancją zapewnienia tajemnicy ubezpieczeniowej (przewidywany termin zakończenia prac: II kw. 2018 r.). Na tym etapie MC nie wnosi uwag.
27	**Brak wydanego rozporządzenia przez Radę Ministrów na podstawie art. 3a ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych** (KSKOK)	Finalizacja przez MF prac nad projektem rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie dokumentów związanych z czynnościami spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych sporządzanych na informatycznych nośnikach danych	MF	**Rekomendacja zrealizowana.** W dniu 17.01.2018 r. weszło w życie Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 grudnia 2017 r. w sprawie dokumentów związanych z czynnościami spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych sporządzanych na informatycznych nośnikach danych.
28	**Pominięcie spółdzielczych kas**	Finalizacja przez MC prac nad projektem ustawy o zmianie ustawy o usługach zaufania oraz identyfikacji	MC	Projekt ustawy oczekuje na rozpatrzenie przez Radę Ministrów.

	oszczędnościowo-kredytowych (SKOK) w trakcie prac legislacyjnych związanych z budową Polski Cyfrowej (KSKOK)	elektronicznej oraz niektórych innych ustaw w zakresie postulatów KSKOK		
29	**Wymóg składania w formie pisemnej polecenia zapłaty (direct debit)** (KPF)	Uwzględnienie przez MF propozycji dotyczącej wprowadzenia w ustawie - Prawo bankowe przepisu, na mocy którego wszystkie podmioty rynku finansowego będą mogły korzystać z instrumentu polecenia zapłaty (direct debit) bez konieczności papierowego obiegu dokumentów	MF	Propozycja legislacyjna jest w toku analiz w MF, w szczególności w kontekście obowiązywania ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, regulującej zasady świadczenia usług płatniczych przez dostawców usług płatniczych.
31	**Uregulowanie kryptowalut w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przedwczesne objęcie regulacjami „walut wirtualnych" w projekcie ustawy o Centralnej Bazie Rachunków (CBR)** (FinTech Poland, KPI)	**31.1** Uwzględnienie przez MF postulatu usunięcia odniesienia do „walut wirtualnych" w projekcie ustawy o Centralnej Bazie Rachunków	MF	W obecnej wersji projektu ustawy o CBR nie ma odniesienia do „walut wirtualnych". Aktualnie prace nad przedmiotowym projektem ustawy zostały zawieszone.
		31.2 Finalizacja przez MF prac nad projektem nowelizacji ustawy o przeciwdziałaniu i praniu pieniędzy zawierającym wprowadzoną definicję „walut wirtualnych"	MF	Projekt ustawy został uchwalony przez Sejm w dniu 01.03.2018 r. Określone przez projekt ustawy obowiązki związane z oferowaniem przez podmioty usług związanych z „walutami wirtualnymi" były przedmiotem szerokich konsultacji i są wynikiem uwzględnienia stanowisk wielu zainteresowanych podmiotów (zarówno mających na względzie nieblokowanie rozwoju usług jak i zachowanie bezpieczeństwa obrotu finansowego).
34	**Weryfikacja adresu przez instytucje obowiązane** (KPI)	Finalizacja przez MF prac nad projektem ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu uwzględniającym kwestię weryfikacji adresów klientów przez instytucje obowiązane w przypadku nowych dowodów osobistych	MF	Projekt ustawy, o którym mowa w pkt 31 nie rezygnuje z obowiązku wykorzystania przez instytucje obowiązane informacji o adresie klienta w ramach procesu identyfikacji klienta – osoby fizycznej, jednak jednoznacznie wskazuje, że obowiązek ten dotyczy sytuacji, gdy instytucja obowiązana posiada stosowne informacje. W przypadku osób fizycznych projekt ustawy (art. 36 projektu) posługuje się sformułowaniami: „Identyfikacja klienta polega na ustaleniu w przypadku osoby fizycznej (…) adresu zamieszkania w przypadku posiadania informacji przez instytucję obowiązaną"; w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą: „Identyfikacja klienta polega na ustaleniu (…) nazwy (firmy), numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej".

				Projekt ustawy nie definiuje w jaki sposób ustalenie adresu ma nastąpić – w szczególności projekt ustawy nie traktuje dowodu osobistego klienta jako jedynego możliwego źródła informacji o adresie.
35	**Outsourcing wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego** (KPI)	Finalizacja przez MF prac nad projektem ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu uwzględniającym zmiany przepisów w zakresie kwestii outsourcingu wzmożonych środków bezpieczeństwa	MF	Projekt ustawy, o którym mowa w pkt 31 zawiera przepisy umożliwiające outsourcing przy stosowaniu środków bezpieczeństwa finansowego (art. 47 projektu: „Instytucje obowiązane mogą korzystać z usług podmiotu trzeciego przy stosowaniu środków bezpieczeństwa finansowego", art. 48 projektu: „Instytucje obowiązane mogą powierzyć stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego oraz prowadzenie i dokumentowanie (…) osobie fizycznej, osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej działającej w imieniu i na rzecz instytucji obowiązanej"). Przy czym projekt ani nie wskazuje wprost, że możliwość ta odnosi się do wzmożonych środków bezpieczeństwa, ani nie wskazuje, że w przypadku wzmożonych środków bezpieczeństwa procedura taka nie może być stosowana. Jednocześnie podkreślić należy, że projekt ustawy definiuje warunki, jakie muszą być spełnione przy korzystaniu z usług podmiotu trzeciego przy stosowaniu środków bezpieczeństwa finansowego, a także jednoznacznie wskazuje, że korzystanie z usług podmiotu trzeciego nie zwalnia instytucji obowiązanej z odpowiedzialności za stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego.
37	**Forma materialna czeków i weksli** (RBD)	Podjęcie przez ZBP (z udziałem KSKOK), we współpracy z MS, dalszych prac (np. w formie grupy roboczej) w zakresie ew. wprowadzenia elektronicznej formy weksli i czeków	ZBP (RBD)	Komentarz RBD: Prace koncepcyjne nad rozwiązaniem, które będzie przedstawione MS są kontynuowane w ramach projektu prowadzonego we współpracy z KPI. Efekt pracy tego projektu (Raport/White Paper) będzie gotowy do przedstawienia do końca marca 2018 r.
39	**Wymogi pokrycia funduszy własnych instytucji płatniczych w 80% środkami pieniężnymi** (PONIP)	Finalizacja przez MF prac nad projektem nowelizacji ustawy o usługach płatniczych (w ramach implementacji PSD2) wprowadzającym przepisy usuwające wymóg pokrycia funduszy własnych instytucji płatniczych w 80% środkami pieniężnymi	MF	Uchylenie ust. 3a w art. 76 ustawy o usługach płatniczych. Zmiana adresowana w projekcie ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych UC81. Projekt ustawy na etapie prac sejmowych (druk 2225).
40	**Wymogi w zakresie funduszy własnych instytucji płatniczych udzielających kredyty płatnicze** (PONIP)	Uwzględnienie przez MF w toku procesu legislacyjnego projektu nowelizacji ustawy o usługach płatniczych (w ramach implementacji PSD2) propozycji dotyczącej zmiany metody obliczania dodatkowego wymogu dla poziomu utrzymywanych funduszy własnych instytucji	MF	Modyfikacja brzmienia art. 76 ust. 5 ustawy o usługach płatniczych. Zmiana adresowana w projekcie ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych UC81. Projekt ustawy na etapie prac sejmowych (druk 2225).

		płatniczych w odniesieniu do udzielonych kredytów płatniczych		
41	**Skomplikowane zasady ustalania podmiotów powiązanych z wnioskodawcą starającym się o zezwolenie na działalność w charakterze krajowej instytucji płatniczej lub krajowej instytucji pieniądza elektronicznego** (PONIP)	Uwzględnienie przez MF w toku procesu legislacyjnego projektu nowelizacji ustawy o usługach płatniczych (w ramach implementacji PSD2) propozycji zmiany wymogów w zakresie identyfikacji podmiotów powiązanych z wnioskodawcą starającym się o zezwolenie na działalność w charakterze krajowej instytucji płatniczej lub krajowej instytucji pieniądza elektronicznego	MF	Modyfikacja brzmienia art. 2 pkt 3 UUP. Zmiana adresowana w projekcie ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych UC81. Projekt ustawy na etapie prac sejmowych (druk 2225).
42	**Brak możliwości zweryfikowania na stronach KNF uprawnienia podmiotów z obszaru EOG do świadczenia usług płatniczych w Polsce na podstawie notyfikacji** (PONIP)	Umieszczenie na stronie internetowej KNF listy podmiotów świadczących usługi płatnicze w Polsce na podstawie notyfikacji	UKNF	UKNF przygotowuje listę podmiotów świadczących usługi płatnicze w Polsce na podstawie notyfikacji (I/II kw. 2018 r.). Trwają konsultacje z zagranicznymi organami nadzoru w zakresie technicznych aspektów weryfikacji danych.
44	**Wymóg składania wniosku przez użytkownika usług płatniczych w celu otrzymywania korespondencji mailowej** (PONIP)	Finalizacja przez MF prac nad projektem nowelizacji ustawy o usługach płatniczych (w ramach implementacji PSD2) wprowadzającym zapisy usuwające wymóg składania specjalnego wniosku przez użytkownika usług płatniczych w celu otrzymywania korespondencji mailowej	MF	Modyfikacja brzmienia art. 2 pkt 3 ustawy o usługach płatniczych. Projekt ustawy na etapie prac sejmowych (druk 2225).
47	**Nieprecyzyjne regulacje dotyczące tajemnicy zawodowej w przypadku powierzania czynności przez firmy inwestycyjne** (IDM)	Uwzględnienie przez MF propozycji zmiany przepisów dotyczących tajemnicy zawodowej w ramach nowelizacji ustawy o obrocie instrumentami finansowymi	MF	Przedmiotowy postulat (zmiana art. 150 ust. 1 pkt 17 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi) został uwzględniony w projekcie ustawy o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw. Projekt ustawy znajduje się na etapie prac sejmowych (druk 2191).

50	**Materialna forma instrumentów finansowych** (RBD)	Monitorowanie przez MR prac legislacyjnych MS dotyczących zmiany KSH pod kątem wprowadzenia rozwiązania zakładającego dematerializację akcji polskich spółek	MPiT	Projekt ustawy o zmianie ustawy - Kodeks spółek handlowych oraz ustawy o europejskim zgrupowaniu interesów gospodarczych i spółce europejskiej (numer z wykazu UD117) znajduje się w RCL na etapie opiniowania. Rozwiązania proponowane w projekcie przewidują w szczególności: - wprowadzenie obligatoryjnej dematerializacji akcji spółek akcyjnych i spółek komandytowo-akcyjnych, które nie podlegają obowiązkowi dematerializacji w rozumieniu przepisów ustawy o ofercie publicznej i ustawy o obrocie instrumentami finansowymi; - wprowadzenie obowiązku rejestracji akcji zdematerializowanych w tzw. rejestrze akcjonariuszy, którego prowadzenie powierzone zostanie podmiotom kwalifikowanym, tj. uprawnionym do prowadzenia rachunków papierów wartościowych zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi; - wprowadzenie do Kodeksu spółek handlowych definicji spółki publicznej oraz pojęcia świadectwa rejestrowego. MS zakłada, że projekt zostanie skierowany do Sejmu do końca I kw. 2018 r.
51	**Nadmiarowe wymagania dla tworzenia spółek akcyjnych, brak możliwości elektronicznej rejestracji spółki** (RBD)	Finalizacja przez MR prac legislacyjnych nad projektem Prostej Spółki Akcyjnej	MPiT	Projekt ustawy o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw (numer z wykazu UD154) jest procedowany w MPiT, które planuje przekazać projekt do uzgodnień do końca I kw. 2018 r. W dniu 29 listopada 2017 r. w MR odbyła się konferencja „Prosta spółka akcyjna – nowa spółka dla innowacyjnego biznesu" podczas której dyskutowano nad umiejscowieniem nowego typu spółki w systemie polskiego prawa handlowego oraz nad szczegółowymi rozwiązaniami prawnymi, na jakich opierać się powinna PSA w świetle rekomendacji Zespołu Ekspertów.
53	**Sztywne formy działalności koncesjonowanych instytucji rynku finansowego** (RBD)	Realizacja przez MC Programu Badawczego dedykowanego wschodzącym technologiom transakcyjnym i finansowym w ramach programu INFOSTRATEG	MC	Zgodnie z informacją przekazaną przez NCBR, program INFOSTRATEG zostanie uruchomiony w III kw. 2018 r.
54	**Wymóg stosowania podpisu**	Podjęcie działań przez MF, we współpracy z MS, w zakresie wprowadzenia zaproponowanej zmiany w KSH	MF	MF prowadzi dialog z MS w przedmiotowym zakresie.

	własnoręcznego w procesach dot. zdematerializowanych papierów wartościowych oraz obsługi operacji przeprowadzanych przez spółki publiczne (KDPW)	mającej na celu umożliwienie zautomatyzowania procesów dot. zdematerializowanych papierów wartościowych oraz obsługi operacji przeprowadzanych przez spółki publiczne		Uwagi MS do propozycji legislacyjnej zawartej w Raporcie są przedmiotem analizy przez KDPW.
55	**Brak możliwości zbiorczego pobrania danych z bazy KRS** (KDPW)	**55.1** Podjęcie działań przez MR, we współpracy z MS, w zakresie wprowadzenia zaproponowanej zmiany w ustawie o Krajowym Rejestrze Sądowym, która umożliwi uczestnikom rynku uzyskanie zdalnego dostępu do informacji zawartych w bazie KRS	MPiT	W dniu 26 stycznia 2018 r. projekt ustawy o zmianie ustawy o Krajowym Rejestrze Sądowym (druk sejmowy 2067) przekazano Marszałkowi Senatu. W dniu 29 stycznia projekt ustawy przekazano Prezydentowi. Senat nie wniósł poprawek. W dniu 12 lutego 2018 r. projekt ustawy został podpisany przez Prezydenta. Ustawa zakłada prowadzenie od dnia 1 marca 2020 r. akt rejestrowych podmiotów wpisanych do rejestru przedsiębiorców KRS w postaci elektronicznej i udostępnianie ich w czytelni akt oraz za pośrednictwem systemu teleinformatycznego.
		55.2 Zwrócenie się przez MR do MS z wnioskiem o rozważenie zwiększenia wydajności bazy KRS w celu umożliwienia obsługi większej liczby zapytań	MPiT	**Rekomendacja zrealizowana.** MPiT przekazało stosowny wniosek do MS.
57	**Oferta publiczna niewymagająca sporządzenia prospektu emisyjnego** (KPI)	Uwzględnienie przez MF propozycji legislacyjnej wprowadzającej przepisy uproszczające tryb składania ofert publicznych do 1 mln euro	MF	Przedmiotowy postulat został uwzględniony w projekcie ustawy o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw – w projekcie uwzględniono poprawkę KNF aby dla ofert od 100 000 euro do 1 000 000 euro był obowiązek sporządzania jednak krótkiego dokumentu informującego o ofercie. Projekt ustawy jest na etapie prac sejmowych (druk 2191).
59	**Problemy techniczne związane z obsługą systemu ESPI** (IZFiA)	Przeanalizowanie przez UKNF pod kątem technicznym propozycji zmian IZFiA i ich ew. wprowadzenie w ramach planowanej modyfikacji systemu ESPI	UKNF	W wyniku konsultacji w ramach UKNF ustalono, że część zmian do systemu ESPI zostanie wprowadzona do końca czerwca 2018 r.
60	**Obowiązek zawierania umów w zakresie IKE/IKZE i PPE w formie papierowej oraz przekazywania papierowych dokumentów** (IZFiA)	**60.1** Podjęcie działań przez MC i MF, we współpracy z MRPiPS oraz MS, w zakresie uwzględnienia propozycji zmian legislacyjnych w obowiązujących aktach prawnych dotyczących obszaru trzeciego filaru systemu zabezpieczenia emerytalnego (PPE, IKE i IKZE) w celu umożliwienia stosowania elektronicznej formy dokumentów	MC MF	W przekazanym 15.02.2018 r. do uzgodnień i konsultacji projekcie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych zawarta jest propozycja zmiany art. 8 ust. 1 ustawy o IKE i IKZE, która zakłada rezygnację z wymogu zawarcia umowy o prowadzenie IKE lub IKZE wyłącznie w formie pisemnej i dopuszcza możliwość zawarcia tych umów w formie pisemnej albo w formie

				elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.
		60.2 Przeanalizowanie przez MF propozycji legislacyjnej IZFiA dotyczącej zmiany przepisów w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego w zakresie umożliwienia elektronicznego składania przez instytucje finansowe deklaracji podatkowych do urzędów skarbowych	MF	Kwestia będzie analizowana w ramach konsultacji projektu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych – projekt jest na etapie opiniowania, skierowany został do uzgodnień i konsultacji w dniu 15.02.2018 r. https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12308305
61	**Archiwizacja w wersji papierowej raportów przesyłanych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych i Fundusze inwestycyjne do KNF** (IZFiA)	Uwzględnienie przez MF propozycji legislacyjnej dotyczącej rezygnacji z wymogu przechowywania przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych i Fundusze inwestycyjne papierowych kopii raportów i umożliwienia wprowadzenia archiwizacji elektronicznej	MF	UKNF przygotował, we współpracy z IZFiA, propozycję zmiany przepisów w celu rezygnacji z wymogu przechowywania przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych i Fundusze inwestycyjne papierowych kopii raportów i umożliwienia wprowadzenia archiwizacji elektronicznej. Z uwagi na prorynkowe podejście MF jest otwarty na wskazane zmiany w rozporządzeniu. Kwestia wymaga ustaleń bilateralnych na linii MF/UKNF.
65	**Zakaz dalszego powierzania tajemnicy ubezpieczeniowej w outsourcowanych usługach IT** (PIU)	Na wniosek PIU przeanalizowanie przez MC (w trakcie implementacji RODO), we współpracy z MF i GIODO, propozycji zmiany ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej w celu umożliwienia przekazywania tajemnicy ubezpieczeniowej w ramach podoutsourcingu	MC	Postulowane przez PIU zmiany art. 35 ust. 2 pkt. 25) dot. umożliwienia powierzenia tajemnicy ubezpieczeniowej w outsourcowanych usługach IT nie będą wprowadzone w ramach prac legislacyjnych nad zmianą przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (UDUiR) wprowadzających ustawę o ochronie danych osobowych. Z dyskusji przeprowadzonej przez PIU z MF i MC wynika, że tematyka ta nie powinna być związana z implementacją zapisów RODO. PIU będzie procedować tą zmianę w odrębnym trybie. Na tym etapie MC nie wnosi uwag.
66	**Uproszczenie dostępu sektora ubezpieczeniowego do zbiorów danych referencyjnych takich jak: PESEL, CEK, ZUS, KRUS, PIP i NFZ w celu obniżenia stawek ubezpieczeń i poprawy bezpieczeństwa procesów**	**66.1** Podjęcie działań przez PIU i MC w zakresie uwzględnienia postulatu sektora ubezpieczeniowego dotyczącego dostępu do baz PESEL i CEPiK	PIU	W zakresie dostępu do CEK należy wskazać, że nowelizacja Prawa o ruchu drogowym z dnia 27-06-2017 (Dz. U. 2017, poz. 1260) zakłada w art. 100ah ust. 1 pkt. 21) prawo zakładu ubezpieczeń dostępu do danych w CEK w zakresie niezbędnym do wykonywania uprawnień określonych w art. 43 UO, UFG i PBUK, co PIU uważa za dobre działanie ustawodawcy niwelujące barierę. Planuje się, że do końca I kw. 2018 r. projekt zostanie przesłany do uzgodnień międzyresortowych. W zakresie bazy PESEL powołany w PIU zespół ds. digitalizacji procesów w sektorze ubezpieczeń, analizuje faktyczne bariery prawne, techniczne i organizacyjne dostępu do tego rejestru.

	ubezpieczeniowych (PIU)			Obecnie trwają prace nad przygotowaniem propozycji przepisów (planowane zakończenie II kw. 2018 r.).
		66.2 Podjęcie działań przez PIU, we współpracy z NFZ i MZ, w zakresie uwzględnienia postulatu sektora ubezpieczeniowego dotyczącego dostępu do bazy NFZ	PIU	PIU wskazywało w tym obszarze na problem związany z bazowaniem przez TU na „papierowych" zgodach klientów na weryfikację informacji o procesie leczenia w placówkach podległych NFZ. Rozwiązaniem tego problemu jest częściowe uwzględnienia w ramach prac legislacyjnych nad zmianą przepisów UDUiR wprowadzających ustawę o ochronie danych osobowych, postulatu branży dot. zniesienia pisemności zgód.
		66.3 Podjęcie działań przez PIU, we współpracy z ZUS i MRPiPS, w zakresie uwzględnienia postulatu sektora ubezpieczeniowego dotyczącego dostępu do bazy ZUS	PIU	Zespól ds. digitalizacji w ramach PIU wypracował propozycje rozwiązań legislacyjnych zakładających dostęp zakładów ubezpieczeń do danych ZUS - rozszerzenie kręgu podmiotów wymienionych w art. 50 ust. 3 o systemie ubezpieczeń społecznych oraz w art. 42 ust. 1 UDUiR należy wprost wpisać Zakład Ubezpieczeń Społecznych, jako podmiot który udziela informacji na wniosek zakładu ubezpieczeń, w związku ze zgłoszonym wypadkiem. Obecnie trwają prace nad przygotowaniem propozycji przepisów (planowane zakończenie prac: II kw. 2018 r.).
		66.4 Podjęcie działań przez PIU, we współpracy z KRUS i MRiRW, w zakresie uwzględnienia postulatu sektora ubezpieczeniowego dotyczącego dostępu do bazy KRUS	PIU	Zespół ds. digitalizacji w ramach PIU wystąpi do MF w sprawie wskazania w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej zakładów ubezpieczeń jako podmiotów uprawnionych do elektronicznego wnioskowania o potwierdzenie danych gromadzonych przez KRUS obejmujących: • Imię i nazwisko; • Dane adresowe; • Fakt orzeczenia niezdolność do pracy w rolnictwie (stopień i czas na jaki orzeczono niezdolność); • Fakt przebywanie na zwolnieniu lekarskim lub na zasiłku chorobowym; • Okres, w którym wskazana niezdolność do pracy miała miejsce; • Fakt sporządzenia protokołu wypadku przy pracy w rolnictwie (data i nr protokołu). Zapytania takie mogłyby być kierowane tylko w sytuacji posiadania przez zakład interesu faktycznego i zgody osoby, której dane dotyczą. ZU powinny mieć możliwość złożenia jednokrotnego wniosku do danego interesu faktycznego.

Wg stanu na dzień: 01.03.2018 r.

				Przewidywany termin realizacji prac: II kw. 2018 r.
		66.5 Podjęcie działań przez PIU, we współpracy z PIP, w zakresie uwzględnienia postulatu sektora ubezpieczeniowego dotyczącego dostępu do bazy PIP	PIU	Prace w zakresie uwzględnienia postulatu sektora ubezpieczeniowego dotyczącego dostępu do bazy PIP zaplanowano na I kwartał 2018 r.
67	**Nieelastyczne zapisy dotyczące stosowania certyfikatów podpisów przy autoryzacji czynności ubezpieczeniowych** (PIU)	Uwzględnienie przez MF, w ramach prac nad projektem rozporządzania w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz sposobu udostępnienia informacji z tego rejestru (upoważnienie do jego wydania zostało zawarte w art. 54 ust. 10 projektu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń), propozycji zmiany przepisów dotyczących stosowania certyfikatów podpisów przy autoryzacji czynności ubezpieczeniowych	MF	Rekomendacja będzie mogła być realizowana dopiero w trakcie prac nad projektem rozporządzenia w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz sposobu udostępniania informacji z tego rejestru (upoważnienie do jego wydania zostało zawarte w art. 52 ust. 10 projektu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń). Sejm RP w dniu 26 stycznia 2018 r. uchwalił ustawę zmieniającą ustawę z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486), która przesunęła datę wejścia w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 23 lutego 2018 r. na dzień 1 października 2018 r.
68	**Umożliwienie odczytywania kodów polowych 2D Aztec na dowodach rejestracyjnych pojazdów** (PIU)	Podjęcie działań przez PIU, we współpracy z MIB, GIODO, PWPW S.A. i ZETO Koszalin Sp. z o.o., w zakresie uwzględnienia postulatu sektora ubezpieczeniowego dotyczącego umożliwienia automatycznego odczytywania danych na dowodach rejestracyjnych pojazdów w kodzie polowym 2D Aztec	PIU	PIU skierowało stosowne pisma do PWPW oraz MIB i oczekuje na odpowiedź.
69	**Umożliwienie przechowywania dokumentów papierowych i ich odpowiedników cyfrowych w archiwach zakładów ubezpieczeń przez określony czas** (PIU)	Na wniosek PIU przeanalizowanie przez MC (w trakcie implementacji RODO), we współpracy z MF i GIODO, propozycji zmiany legislacyjnej w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej w celu umożliwienia zakładom ubezpieczeń przechowywania informacji i dokumentów dotyczących umów ubezpieczenia do celów archiwalnych przez okres 20 lat	MC PIU	PIU od początku 2017 r. prowadzi konsultacje z MC i MF. Z dyskusji przeprowadzonej przez PIU z MF i MC wynika, że tematyka ta nie powinna być związana z implementacją zapisów RODO. PIU będzie procedować zmianę w odrębnym trybie (II kw. 2018 r.).
70	**Umożliwienie odbioru wszystkich oświadczeń od klienta w formie elektronicznej (dokumentowej)** (KPI)	Finalizacja przez MC i MF prac związanych ze zmianą przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (w ramach implementacji RODO) w celu umożliwienia digitalizacji procesu zawierania umów ubezpieczenia	MC MF PIU	MF poinformował, że organem właściwym w zakresie realizacji przedmiotowej rekomendacji jest MC. Z dyskusji przeprowadzonej przez PIU z MC wynika, że tematyka odbioru wszystkich oświadczeń od klienta w formie elektronicznej (dokumentowej) nie powinna być związana z implementacją

				zapisów RODO. PIU będzie procedować zmianę w odrębnym trybie (II kw. 2018 r.).
71	**Zasady przetwarzania danych osobowych - mnogość zgód na przetwarzanie danych osobowych** (FinTech Poland)	Kontynuacja przez GIODO uczestnictwa w pracach europejskich nad stworzeniem wytycznych w zakresie wykorzystywania zgody klienta Wydanie przez GIODO dodatkowej interpretacji na poziomie krajowym w zakresie wykorzystywania zgody klienta – po wydaniu wytycznych europejskich	GIODO	W dniu 28 listopada 2017 r. Grupa Robocza Art. 29 przyjęła Wytyczne dotyczące zgody na mocy RODO (WP259). Ze względu na istotę zagadnień poruszonych w tym dokumencie Grupa Robocza Art. 29 przeprowadziła konsultacje społeczne. Zainteresowane podmioty mogły zgłaszać uwagi do dnia 23 stycznia 2018 r. Obecnie trwa analiza otrzymanych uwag. GIODO planuje wydanie dodatkowej interpretacji na poziomie krajowym po przyjęciu przez Grupę dokumentu uwzgledniającego przeprowadzone konsultacje społeczne. PIU przeprowadziła cykl warsztatów standaryzujących implementację RODO przez branżę ubezpieczeniową oraz zaktualizowało wypracowane dokumenty uwzględniając wytyczne Grupy Roboczej Art. 29. PIU prowadzi prace nad kodeksem postępowań, który wg art. 40 RODO stanowi uzupełnienie stosowania przepisów RODO. W projekcie kodeksu przewidziano standaryzację podejścia branży ubezpieczeniowej do zbierania zgód na przetwarzanie danych osobowych, które uwzględniać będą wypracowane przez organ nadzorczy rekomendacje.
72	**Dostęp banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz krajowych instytucji płatniczych do danych przetwarzanych w rejestrach publicznych** (FinTech Poland, ZBP, KSKOK, PONIP)	**72.1** Podjęcie działań przez ZBP, KSKOK i PONIP, we współpracy z MSWiA, w zakresie uwzględnienia postulatu dotyczącego dostępu do bazy RDO	ZBP KSKOK PONIP	ZBP, PONIP i KSKOK skierowały pisma do MC w sprawie dostępu do bazy RDO i oczekują na odpowiedź.
		72.2 Podjęcie działań przez ZBP, KSKOK, PONIP i MC w zakresie uwzględnienia postulatu dotyczącego dostępu do rejestru PESEL i CEPiK	ZBP KSKOK PONIP	ZBP, PONIP i KSKOK skierowały pisma do MC w przedmiotowym zakresie i oczekują na odpowiedź.
		72.3 Podjęcie działań przez ZBP, KSKOK i MF, we współpracy z MRPiPS, w zakresie uwzględnienia postulatu dotyczącego umożliwienia potwierdzania deklaracji PIT w urzędach skarbowych	ZBP KSKOK	ZBP i KSKOK skierowały pisma do MF w sprawie umożliwienia potwierdzania deklaracji PIT w urzędach skarbowych i oczekują na odpowiedź.
		72.4 Podjęcie działań przez ZBP, KSKOK i MF w zakresie uwzględnienia postulatu dotyczącego dostępu do rejestru NIP	ZBP KSKOK	ZBP i KSKOK skierowały pisma do MF w przedmiotowym zakresie i oczekują na odpowiedź.

		72.5 Podjęcie działań przez ZBP, KSKOK, we współpracy z GUS, w zakresie uwzględnienia postulatu dotyczącego dostępu do bazy REGON	ZBP KSKOK	KSKOK skierowała pismo do GUS i oczekuje na odpowiedź. ZBP planuje wystąpić do GUS w przedmiotowej sprawie.
		72.6 Podjęcie działań przez ZBP, KSKOK, we współpracy z ZUS i MRPiPS, w zakresie uwzględnienia postulatu sektora bankowego dotyczącego automatycznego potwierdzania określonych informacji w bazie ZUS	ZBP KSKOK	W dniu 15 stycznia 2018 r. w siedzibie ZUS odbyło się spotkanie przedstawicieli ZUS i KSKOK, w trakcie którego omówiono wstępne zagadnienia dotyczące potencjalnej przyszłej współpracy. Pismem z dnia 30 stycznia 2018 r. KSKOK przekazała do ZUS odpowiedzi na wskazane pytania i obecnie oczekuje na informację zwrotną. ZBP planuje wystąpić do ZUS w przedmiotowej sprawie.
		72.7 Podjęcie działań przez ZBP, KSKOK i PONIP w zakresie konsultacji z GIODO proponowanych rozwiązań dotyczących dostępu do rejestrów publicznych pod kątem spełnienia zasad prawidłowego przetwarzania danych	ZBP KSKOK PONIP	Konsultacje z GIODO nastąpią dopiero po przygotowaniu propozycji rozwiązań, o których mowa w punktach 72.1- 72.6.
		72.8 Wdrożenie przez MC centralnej Platformy Integracji Usług i Danych	MC	Obecnie trwają prace nad ustaleniem harmonogramu działań w przedmiotowym zakresie.
73	**Zasady przetwarzania danych osobowych - przetwarzanie danych osobowych osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą** (FinTech Poland)	Udział ZBP, PIU oraz GIODO w pracach nad wdrożeniem RODO koordynowanych przez MC w celu wypracowania rozwiązania w zakresie zasad przetwarzania danych osobowych osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – w toku procesu legislacyjnego	ZBP PIU GIODO	W opinii ZBP bariera nie została pozytywnie zaadresowana w projektach ustaw wdrażających RODO. PIU podtrzymuje wyrażone w trakcie prac Zespołu FinTech stanowisko i popiera wyłączenie spod RODO danych przedsiębiorców (jednoosobowych i osoby reprezentujące osoby prawne) ale zdajemy sobie również sprawę że to zagadnienie może być przedmiotem dalszej dyskusji. Potencjalnym rozwiązaniem kompromisowym jakie może być zaproponowane w tej kwestii jest następujące: czym innym jest wykorzystanie danych z jawnych rejestrów publicznych (m.in. CEIDG i KRS) w celu do którego te rejestry zostały stworzone a dane w tych rejestrach publicznie udostępnione przez przedsiębiorców - czyli w celu pewności obrotu gospodarczego, weryfikacji wiarygodności przedsiębiorcy, a czym innym jest wykorzystywanie danych dostępnych w publicznych rejestrach do innych celów niż sprawdzenie czy osoba fizyczna jest przedsiębiorcą i jaki ma PKD, np. do celów marketingowych, handlowych czy obrotu tymi bazami danych. Branża ubezpieczeniowa jest otwarta na dyskusję uszczegóławiającą ten obszar nowej regulacji. W dniu 03.01.2018

				r. odbyło się w UKNF trójstronne spotkanie GIODO-ZBP-PIU. Propozycja zgłoszenia podczas konferencji uzgodnieniowej w dn. 15.01.2018 r. interwencji legislacyjnej w projekcie ustawy o ochronie danych osobowych nie została zaakceptowana. W opinii PIU należy rozważyć propozycję GIODO dotyczącą opracowania interpretacji organu nadzorczego odnośnie stosowania przetwarzania danych osobowych osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. PIU planuje wystąpić do GIODO w przedmiotowej sprawie.
74	**Zasady przetwarzania danych osobowych - ochrona danych osobowych, wykorzystywanie biometrii, weryfikacja karalności osób mających dostęp do danych finansowych** (FinTech Poland)	Udział ZBP, PIU, PONIP oraz GIODO w pracach nad wdrożeniem RODO koordynowanych przez MC w celu wypracowania rozwiązania w zakresie dostępu instytucji finansowych do rejestrów karnych oraz stosowania danych biometrycznych pracowników – w toku procesu legislacyjnego	ZBP PIU PONIP GIODO	Bariera została zaadresowana w projekcie ustawy – Przepisy wprowadzające ustawę o ochronie danych osobowych oraz w projekcie ustawy o zasadach badania niekaralności kandydatów ubiegających się o zatrudnienie w podmiotach sektora finansowego. PIU monitoruje ten projekt pod kątem spełniania oczekiwań branży ubezpieczeniowej.
75	**Bariery w ustawie o ochronie konkurencji i konsumentów – klauzule abuzywne** (FinTech Poland)	Zwrócenie się przez UOKiK do MS z wnioskiem o rozważenie powołania, we współpracy z UOKIK, specjalnego zespołu roboczego w celu wypracowania podejścia do kwestii eliminacji klauzul abuzywnych z zawartych umów	UOKIK	UOKIK zwrócił się do MS z wnioskiem o rozważenie powołania specjalnego zespołu roboczego, którego zadaniem byłoby wypracowanie kompromisowego i spójnego systemowo rozwiązania w przedmiotowym zakresie. UOKiK deklaruje aktywny w nim udział, a nadto zasugerował, aby skład zespołu był szeroki i uwzględniał także praktyków i osoby z kręgów akademickich, zajmujące się problematyką niedozwolonych postanowień umownych.
77	**Wymóg formy pisemnej umowy o kredyt konsumencki** (KPI, KPF)	Przeanalizowanie przez UOKiK, we współpracy z MF, możliwości „rozluźnienia" reżimu formy pisemnej w ustawie o kredycie konsumenckim pod warunkiem właściwego zabezpieczenia interesów konsumentów	UOKIK	UOKIK poinformował, że rekomendacja jest w trakcie realizacji.
78	**Niejasna definicja „trwałego nośnika”** (KPI, ZBP)	Opracowanie przez ZBP, we współpracy z KSKOK, rozwiązania sektorowego w zakresie „trwałego nośnika” zgodnego z przepisami prawa i wyrokiem TSUE	ZBP	ZBP przygotował propozycję rozwiązania sektorowego dla trwałego nośnika. Obecnie trwają konsultacje z UOKiK.
79	**Zbyt ostry zakaz podejmowania decyzji w sprawach indywidualnych**	Udział KPI i PIU oraz GIODO w pracach nad wdrożeniem RODO koordynowanych przez MC w celu wypracowania rozwiązań umożliwiających podejmowania decyzji w sprawach indywidualnych na podstawie automatycznego	KPI PIU GIODO	PIU od początku 2017 r. prowadzi konsultacje z MC i MF w przedmiotowym zakresie, które są dalej kontynuowane w 2018 r.

	wyłącznie na podstawie automatycznego przetwarzania danych osobowych (KPI)	przetwarzania danych osobowych – w toku procesu legislacyjnego		
80	**Nieuzasadnione ograniczenia związane z przetwarzaniem danych wrażliwych z uwagi na wymóg pisemnej zgody klienta** (KPI)	Udział KPI i PIU oraz GIODO w pracach nad wdrożeniem RODO koordynowanych przez MC w celu zniesienia ograniczeń związanych z przetwarzaniem danych wrażliwych z uwagi na wymóg pisemnej zgody klienta – w toku procesu legislacyjnego	KPI PIU GIODO	PIU od początku 2017 r. prowadzi konsultacje z MC i MF w przedmiotowym zakresie, które są dalej kontynuowane w 2018 r.
81	**Forma pisemna odpowiedzi na reklamację złożoną w postaci elektronicznej** (KPI)	Uwzględnienie przez MF proponowanej zmiany w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym	MF	MF rozważy możliwość wprowadzenia stosownych zmian legislacyjnych przy okazji prowadzonych prac legislacyjnych.
82	**Nieprecyzyjna regulacja tzw. missellingu, czyli sprzedaży produktów niedopasowanych do potrzeb konsumenta** (KPI)	Rozważenie przez UOKiK wydania, po zgromadzeniu praktycznego materiału, wytycznych w zakresie stosowania art.24 ust.2 pkt 4 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (misselling)	UOKIK	Analiza możliwości wydania przedmiotowych wytycznych będzie mogła być dokonana po zgromadzeniu odpowiedniego materiału praktycznego.
85	**Brak pewności prawnej w zakresie działania platform crowdfundingowych w Polsce (**FinTech Poland, KPI, KPF)	**85.1** Opracowanie przez KPF rynkowych Zasad Dobrych Praktyk w zakresie działania platform crowdfundingowych w Polsce	KPF	KPF powołał zespół roboczy, który będzie zajmował się wypracowaniem rynkowych Zasad Dobrych Praktyk w zakresie działania platform crowdfundingowych w Polsce. Przewiduje się, że w terminie do końca kwietnia / początku maja 2018 r. prace zostaną zakończone. Jednocześnie należy wskazać, że sprawa uregulowania platform crowdfundingowych jest obecnie procedowana na poziomie Komisji Europejskiej.
		85.2 Finalizacja przez MR prac nad przygotowaniem projektu Prawa przedsiębiorców w zakresie wprowadzenia instytucji tzw. działalności nierejestrowej, która obejmowałaby działalność związaną z udzielaniem pożyczek społecznościowych w ramach crowdfundingu dłużnego	MPiT	W dniu 29 stycznia 2018 r. projekt ustawy Prawo Przedsiębiorców (druk sejmowy 2051) przekazano Prezydentowi i Marszałkowi Senatu. Senat wniósł poprawki do projektu ustawy. Przepis art. 5 ust. 1 Prawa przedsiębiorców przewiduje wprowadzenie nowej konstrukcji prawnej, tj. tzw. „działalności nierejestrowej", która zakłada, że jeśli działalność wykonywana jest przez osobę fizyczną której przychód należny z tej działalności nie przekracza w żadnym miesiącu 50% kwoty minimalnego

				wynagrodzenia, i która w okresie ostatnich 60 miesięcy nie wykonywała działalności gospodarczej, to działalność taka nie jest uznawana za działalność gospodarczą. KPF skierował uwagi do projektu ustawy na etapie prac sejmowych w związku z dodanym warunkiem w art. 5 ust.1 dotyczącym nieprowadzenia działalności gospodarczej w ciągu 60 miesięcy poprzedzających podjęcie działalności nierejestrowanej. W opinii KPF, należałoby ten zapis usunąć, ponieważ może on w sposób niecelowy ograniczać zakres podmiotowy uprawnionych do skorzystania z tego rozwiązania, a tym samym ograniczyć liczbę osób zainteresowanych crowdfundingiem.
		85.3 Przygotowanie przez UKNF wytycznych dotyczących stosowania zmienionego art. 72 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, który będzie obowiązywał po wejściu w życie przepisów implementujących MiFID2	UKNF KPI	Zgodnie z wcześniejszymi ustaleniami, na potrzeby przygotowania stanowiska w zakresie interpretacji art. 72 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w brzmieniu które zostanie nadane przez ustawę zmieniającą - implementującą dyrektywę MiFID2, przedstawiciele rynku zobowiązali się do przedstawienia pytań lub kazusów dotyczących rozumienia ww. przepisu. W dniu 27.07.2017 r. KPI przekazała materiał dot. modeli działania platform crowdfundingu inwestycyjnego. Szczegółowe materiały zawierające wątpliwości interpretacyjne w zakresie ww. przepisu zostaną przygotowane przez KPI do końca I kw. 2018 r., na podstawie których będą realizowane dalsze prace w przedmiotowym zakresie.

Wykaz skrótów używanych w dokumencie:

Nazwy podmiotów

1) BIG – Biuro Informacji Gospodarczej
2) FinTech Poland – Fundacja FinTech Poland
3) GIIF – Generalny Inspektor Informacji Finansowej
4) GIODO – Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych
5) GPW – Giełda Papierów Wartościowych
6) GUS – Główny Urząd Statystyczny
7) IZFiA – Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami
8) IDM – Izba Domów Maklerskich
9) KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych
10) KIP – Krajowa Instytucja Płatnicza
11) KIR – Krajowa Izba Rozliczeniowa
12) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego
13) KPI – Koalicja na rzecz Polskich Innowacji

14) KPF – Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce
15) KRUS – Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
16) KSKOK - Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
17) KZBS – Krajowy Związek Banków Spółdzielczych
18) MC – Ministerstwo Cyfryzacji
19) MF – Ministerstwo Finansów
20) MIB – Ministerstwo Infrastruktury i Budownictwa
21) MIP – Mała Instytucja Płatnicza
22) MNiSW – Ministerstwo Nauki i Szkolnictwa Wyższego
23) MPiT – Ministerstwo Przedsiębiorczości i Technologii
24) MR – Ministerstwo Rozwoju
25) MRiF – Minister Rozwoju i Finansów
26) MRiRW – Ministerstwo Rolnictwa i Rozwoju Wsi
27) MRPiPS – Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej
28) MS – Ministerstwo Sprawiedliwości
29) MSWiA – Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji
30) MSZ – Ministerstwo Spraw Zagranicznych
31) MZ – Ministerstwo Zdrowia
32) NBP – Narodowy Bank Polski
33) PIP – Państwowa Inspekcja Pracy
34) PIU – Polska Izba Ubezpieczeń
35) PONIP – Polska Organizacja Niebankowych Instytucji Płatności
36) RBD – Rada Banków Depozytariuszy
37) RCL – Rządowe Centrum Legislacji
38) RF – Rzecznik Finansowy
39) SKOK – Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
40) TFI – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych
41) TSUE – Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej
42) TUW – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
43) UKNF – Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
44) UOKiK – Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów
45) ZBP – Związek Banków Polskich
46) ZUS – Zakład Ubezpieczeń Społecznych

Nazwy aktów prawnych i innych regulacji

47) AMLD4 – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu
48) eIDAS – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE
49) IDD – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń
50) KC – Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny
51) KSH – Ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych
52) MiFID2 – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE
53) PSD – Dyrektywa 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego

54) PSD2 – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego
55) PZP – Ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych
56) RODO – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)
57) Solvency II – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
58) UoDUiR – Ustawa z dnia 11 września 2016 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
59) UoFIiZAFI – Ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi
60) UUP – Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych

Nazwy innych pojęć

61) AML – przeciwdziałanie praniu pieniędzy (z ang. Anti Money Laundering)
62) Blockchain – technologia łańcucha bloków
63) B+R – Prace badawczo-rozwojowe
64) CBR – Centralna Baza Rachunków
65) CEK – Centralna Ewidencja Kierowców
66) CEPiK – Centralna Ewidencja Pojazdów i Kierowców
67) CIT – Podatek dochodowy od osób prawnych (z ang. Corporate Income Tax)
68) DLT – technologia rozproszonych rejestrów (z ang. Distributed Ledger Technology)
69) EOG – Europejski Obszar Gospodarczy
70) ePUAP – Elektroniczna Platforma Usług Administracji Publicznej
71) ESPI – Elektroniczny System Przekazywania Informacji
72) IKE – Indywidualne Konto Emerytalne
73) IKZE – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego
74) FinTech – technologie finansowe (z ang. Financial Technology)
75) KRS – Krajowy Rejestr Sądowy
76) NIP – Numer Identyfikacji Podatkowej
77) NFZ – Narodowy Fundusz Zdrowia
78) OWU – Ogólne Warunki Ubezpieczenia
79) PESEL – Powszechny Elektroniczny System Ewidencji Ludności
80) PIT – Podatek dochodowy od osób fizycznych (z ang. Personal Income Tax)
81) PPE – Pracowniczy Program Emerytalny
82) RDO – Rejestr Dowodów Osobistych
83) REGON – Rejestr Gospodarki Narodowej
84) RegTech – technologie regulacyjne (z ang. Regulatory Technology)
85) TERYT - Krajowy Rejestr Urzędowy Podziału Terytorialnego Kraju